

ОБ ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

А.Н. Кузьменкова, 4 курс

Научный руководитель – С.К. Метлушко, старший преподаватель

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины

В современных условиях рост объемов кредитования приводит к необходимости уделять особое внимание методике оценки кредитоспособности кредитополучателя. Кредитные операции банка, являясь главными в объеме его услуг, с одной стороны, влияют на уровень получаемой прибыли, а с другой – на степень риска, который принимает на себя банк в результате осуществления кредитной сделки. Рассматривая весь кредитный процесс в три этапа (предварительный этап, непосредственно выдачу кредита и мониторинг деятельности кредитополучателя), отметим, что анализ кредитоспособности соответствует первому его этапу. Неправильная оценка кредитоспособности может привести к несвоевременному возврату кредита, что в свою очередь, способно нарушить ликвидность банка и, в конечном счете, привести к банкротству кредитной организации.

Таким образом, банкам необходимо более тщательно оценивать потенциальные риски, возникающие при заключении кредитных договоров с теми или иными юридическими лицами.

На наш взгляд, наиболее полное отражение действительного состояния кредитоспособности клиента заключается в оптимальном сочетании количественных и качественных показателей.

Совершенствование существующих методик оценки кредитоспособности юридических лиц заключается, на наш взгляд, в подборе таких коэффициентов и показателей, которые более точно и объективно позволят оценить состояние организации, что и позволит банку принять правильное решение при кредитовании.

Таблица – Примерный перечень дополнительных качественных показателей в балльной оценке кредитоспособности организации ОАО «Белагропромбанк»

Показатель	Качественные характеристики	Оценка, в баллах
Конъюнктура рынка	Спрос существенно превышает предложение	0
	Спрос несущественно превышает предложение	10
	Спрос стабилен	15
	Спрос падает	20
Инвестиционное планирование	Система инвестиционного планирования (наличие инвестиционных программ) либо инвестиционные планы за прошлые периоды имели высокую степень практической реализации	5
	Отсутствие инвестиционного потенциала	15
Квалификация и текущая кадров	Отсутствие ярко выраженной текучести кадров; Высокопрофессиональный персонал (более 70%), имеющий значительный (более 3 лет) опыт работы в отрасли; Опыт руководителей компании в данной отрасли более 3 лет	
	Невыполнение 1 из перечисленных критериев	5
	Невыполнение 2 из перечисленных критериев	10
	Невыполнение 3 из перечисленных критериев	25

Действующая в ОАО «Белагропромбанк» методика относится к классификационным моделям рейтинговой оценки. При определении кредитного рейтинга изучается и оценивается деятельность организации по

следующим направлениям: финансовое состояние, кредитная история, наличие признаков финансовой неустойчивости должника. Баллы, полученные по каждому показателю, суммируются. Исходя из общего количества набранных баллов, организации присваивается определенный кредитный рейтинг (А, В, С, Д). Данная методика позволяет вполне адекватно определить финансовое состояние организации, однако, имеет некоторые недостатки, к которым, на наш взгляд, можно отнести отсутствие мер стимулирующего характера для клиентов, которые по состоянию на отчетную дату характеризуются значительным улучшением или стабильностью значений показателей, а также – недостаточное количество качественных показателей, которые бы наиболее полно отражали деятельность предприятия. К таким показателям, как отмечает Попов И. В., можно было бы отнести, например, конъюнктуру рынка, структуру спроса, зависимость от поставщиков, судебные разбирательства, инвестиционное планирование, квалификацию и текучесть кадров с присвоением им балльного значения [1].

Экономический смысл этих показателей заключается в том, что они характеризуют настоящее и потенциальное положение организации на рынке. При этом, чем ниже балл, тем надежнее и устойчивее кредитополучатель.

Таким образом, повысить достоверность оценки кредитоспособности кредитополучателя можно увеличив перечень качественных показателей, что даст банку возможность более дифференцировано отнестись к финансово-экономической характеристике клиента, что, с одной стороны, будет способствовать снижению его кредитного риска, а с другой – увеличит возможность организаций получить кредит на более выгодных условиях.

Список использованных источников

1. Попов, И.В. Совершенствование методов оценки кредитоспособности и управления кредитным риском юридических лиц : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Попов И. В. – Москва, 2010. – 161 л.